

С. О. Наумчик*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

ЕДИНСТВО ИЛИ ВАРИАНТНОСТЬ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ: РАССТАНОВКА ПРИОРИТЕТОВ

Слова «интеграция» и «кооперация» являются для русского языка заимствованными, поэтому раскрытие их содержания в трудах отечественных авторов проводится по-разному. Для целей данного исследования смысловое различие указанных дефиниций задается уровнем взаимосвязи организационно-обособленных видов труда или субъектов хозяйствования, т. е. при кооперации имеет место сотрудничество экономически и юридически самостоятельных единиц, а интеграция представляет собой процесс полного или частичного объединения частей в отдельную систему, в рамках которой сглаживаются грани дифференциации и проводится единая политика.

В современных условиях основным видом деятельности потребительской кооперации Республики Беларусь является торговля. При этом следует отметить, что доля организаций потребительской кооперации в розничном товарообороте Республики Беларусь имеет тенденцию к снижению. Так, если в 1995 г. она составляла 15,4%, в 2000 г. – 13, в 2005 г. – 9,1, в 2010 г. – 8,9, то в 2012 г. – 8,4% [1]. Кроме этого, низкие значения показателей рентабельности не позволяют утверждать, что потеря доли рынка связана с закрытием неэффективно функционирующих объектов.

В свою очередь, активное проникновение на белорусский рынок крупных иностранных торговых систем не дает оснований назвать белорусский рынок неперспективным. Так, если в 1995 г. доля иностранных торговых субъектов в товарообороте Республики Беларусь составляла 0,2%, в 2000 г. – 0,6, в 2005 г. – 2,1, в 2010 г. – 4,9, то в 2012 г. – 6,1% [1]. Изучение опыта функционирования сетевых торговых систем указывает на высокий уровень интеграции их обособленных единиц и полную координацию и поддержку принятия управленческих решений единым центром, что во многом объясняет эффективность деятельности таких систем, а также постоянное увеличение ими доли рынка. Данное обстоятельство дает основание утверждать, что руководству потребительской кооперации Республики Беларусь следует ограничить самостоятельность принятия отдельных решений на низовых звеньях управления и выработать единый алгоритм экономического поведения по тем либо иным аспектам деятельности, т. е. перейти от принципов кооперации к принципам интеграции.

В рамках данного исследования предлагается методический подход к оценке влияния амортизационных отчислений на эффективность функционирования организаций, который может быть положен в основу разработки модели амортизационной политики по типовым объектам потребительской кооперации.

В современных условиях большинство организаций Республики Беларусь испытывает дефицит финансовых ресурсов, что обуславливает актуальность поиска резервов их увеличения. Одним из таких резервов может выступать амортизационная политика. Разнообразие методов и способов начисления амортизации, предложенное национальным гражданским законодательством, позволяет субъектам хозяйствования, во-первых, ускорять поступление средств, вложенных в долгосрочные активы (использование методов нелинейного способа начисления амортизации), а во-вторых, активно применять инструменты налогового планирования.

Инструментарий налогового планирования нацелен, прежде всего, на уменьшение налоговой базы по платежам из прибыли путем маневрирования расходами организации. Охарактеризовать подробнее этот механизм можно следующим образом. Амортизационные отчисления являются одним из элементов расходов организации и от их величины зависит размер прибыли субъекта хозяйствования. При отсутствии амортизационных отчислений прибыль предприятия увеличивается на соответствующую величину, что автоматически приводит к росту налогового обязательства по платежам из прибыли. При этом следует отметить, что такая зависимость свойственна исключительно для организаций, которые функционируют в конкурентной среде и у которых процесс установления цены привязан к спросу на продукцию, а также рыночной конъюнктуре. Для предприятий-монополистов, формирующих цену на свою продукцию на основе показателя базовой рентабельности, проводить оценку влияния амортизационной политики на

уровень налогообложения прибыли, на основе описываемой в данной статье методики, нецелесообразно.

При проведении оценки прироста финансовых ресурсов необходимо также учитывать временную концепцию денег, в соответствии с которой поступления будущих периодов не эквивалентны современным величинам. Поэтому, несмотря на то, что все методы начисления амортизации обеспечивают одинаковый абсолютный результат, не все из них обладают равной экономической эффективностью, что доказывается при осовременивании (дисконтировании) предполагаемых к поступлению денежных потоков.

С учетом всего вышеуказанного автором предлагается алгоритм расчета текущей стоимости аккумулирования финансовых ресурсов при активном проведении амортизационной политики, приведенный в таблице.

Алгоритм расчета текущей стоимости аккумулирования финансовых ресурсов организации за счет начисления амортизационных отчислений

Номер года	Амортизационные отчисления	Налоговая экономия по платежам из прибыли	Финансовые ресурсы	Коэффициент дисконтирования	Текущая стоимость ресурсов
1	2	3	4	5	6
1	В соответствии с методикой расчета амортизации [2]	гр. 2 · q	гр. 2 + гр. 3	K_n	гр. 4 · гр. 5
2	В соответствии с методикой расчета амортизации [2]	гр. 2 · q	гр. 2 + гр. 3	K_n	гр. 4 · гр. 5
<p>Примечание – Условные обозначения: q – совокупная ставка по налогам и сборам из прибыли организации (при современном состоянии национальной налоговой системы данную ставку следует отождествлять со ставкой налога на прибыль); K_n – коэффициент дисконтирования, рассчитываемый по формуле</p> $K_n = \frac{1}{(1 + d)^n},$ <p>где n – порядковый номер периода начисления амортизационных отчислений (его значение ограничивается сроком полезного использования объекта); d – ставка дисконтирования (в качестве ставки дисконтирования рекомендуется использовать ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь или индексы цен на продукцию производственно-технического назначения).</p>					

Обобщая характеристику предложенного алгоритма, следует отметить, что аккумуляция финансовых ресурсов предполагается за счет накопления амортизационных отчислений и налоговой экономии по налогу на прибыль, а стоимостная оценка проводится с учетом осовременивания потока денежных поступлений.

Такое обозначение взаимосвязи амортизационных отчислений и финансовых ресурсов дается многими авторами [3]. Вместе с тем, влияние амортизации на объемы деятельности субъектов хозяйствования в экономической литературе не характеризуется. В этой связи автором статьи предлагается функциональная модель оценки влияния амортизации на объемы продаж.

Поскольку амортизационные отчисления являются элементом расходов организации, то их можно отнести к ценовым факторам. Посредством преобразования формулы эластичности спроса по цене влияние амортизации на объемы деятельности описывается следующим образом:

$$\frac{Q_1 - Q_0}{Q_0} = \frac{C_{am}^1 \cdot R_{am}^1 - C_{am}^0 \cdot R_{am}^0}{C_{am}^0 \cdot R_{am}^0} \cdot K_{el},$$

где Q_1 (Q_0) – объем продаж в отчетном (базисном) периоде;

C_{am}^1 (C_{am}^0) – амортизационная стоимость отчетного (базисного) периода;

R_{am}^1 (R_{am}^0) – норма амортизации в отчетном (базисном) периоде;

K_{el} – коэффициент эластичности спроса по цене.

Применение предложенной выше формулы оценки влияния изменений в амортизационной политике на объемы деятельности организаций целесообразно при эластичном спросе на продукцию (товары, работы, услуги), т. е. когда существенна зависимость объема продаж от ценового фактора. В отношении товаров повседневного спроса либо товаров, не имеющих заменителей, данная методика

также применима, но значимость результатов соответствующих расчетов для принятия управленческих решений ослабевает.

Подводя итог данной статьи, следует отметить, что функции финансового менеджера в организациях базового уровня управления потребительской кооперации выполняют бухгалтеры, которым вменен широкий круг учетных обязанностей. Аналитическая оценка альтернатив экономического поведения трудоемка и, к сожалению, не всегда проводится финансистами низового звена. Следовательно, данную функцию должен взять на себя Белкоопсоюз, разрабатывая и обосновывая модели экономического поведения по типовым объектам.

Список литературы

1. **Распределение** розничного товарооборота торговли через все каналы реализации по формам собственности // Национальный статистический комитет Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа : <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/trade.php>. – Дата доступа : 01.05.2013.

2. **Инструкция** о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6 // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

3. **Капельян, С. Н.** Основы коммерческих и финансовых расчетов / С. Н. Капельян, О. А. Лев-кович. – Минск : НТЦ «АПИ», 1999. – 224 с.